

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «АГРОСОЮЗ»**  
**За 1 квартал 2014 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....</b>	<b>3</b>
1.1. Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2. Отчетный период и единицы измерения.....	4
1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Агросоюз».....	4
1.4. Информация о рейтингах.....	7
1.5. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	8
1.6. Краткий обзор существенных изменений , произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации .....	8
1.7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа(управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного периода.....	10
<b>2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации</b>	
2.1. Принципы , методы оценки и учета существенных операций и событий.....	11
2.2. Характер и величина корректировок , связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	16
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	16
2.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации ...	16
2.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....	17
<b>3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....</b>	<b>17</b>
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
3.3. Чистая ссудная задолженность.....	19
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	20
3.5. Информация об объеме ценных бумаг , предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи –выкупа.....	21
3.6. Прочие активы.....	22
3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	22
3.8. Информация о независимом оценщике, проводимого оценку объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	24

3.9. Средства кредитных организаций.....	24
3.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты).....	25
3.11. Выпущенные долговые обязательства.....	25
3.12. Прочие обязательства.....	25
3.13. О величине и изменение величины уставного капитала .....	26
<b>4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....</b>	<b>26</b>
4.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	26
4.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	27
4.3. Комиссионные доходы и расходы.....	27
4.4. Прочие операционные доходы.....	27
4.5. Прочие операционные расходы.....	27
4.6. Начисленные (уплаченные) налоги.....	28
4.7. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	28
4.8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
<b>5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....</b>	<b>28</b>
<b>6. Информация о принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>	<b>29</b>
6.1. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.....	35
6.2. Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка .....	36
6.3. Сведения о структуре созданных резервов по активам Банка в разрезе категорий качества .....	37
6.4. Информация о результатах классификации по категориям качества условных обязательств кредитного характера Банка .....	38
6.5. Информация о созданных резервах по условным обязательствам кредитного характера Банка .....	38
<b>7. Операции со связанными сторонами.....</b>	<b>39</b>
<b>8. Информация о выплатах (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....</b>	<b>40</b>

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1. Общая информация о кредитной организации**

ООО КБ «Агросоюз» (далее – Банк) – это коммерческий банк, зарегистрированный в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью, для осуществления банковской деятельности.

- Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз».
- Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Агросоюз».
- Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 мая 1991 года.
- Дата регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью: 21 февраля 2000 года.
- Регистрационный номер: 1459 .
- Место нахождения: Россия, 101000, г. Москва, Уланский пер., д. 13, стр.1.
- 15.12.2011 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, касающиеся изменения места нахождения Банка и его филиала: Головной офис Банка переведен из Оренбургской области в г. Москву. Изменение местонахождения головного офиса банка зарегистрировано в Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве 15 декабря 2011 года Свидетельство серии 77 № 03185307.
- Свидетельство серии 56 № 001372113 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 04 сентября 2002 года, выданное ИФНС России по Ленинскому району города Оренбурга.
- Основной государственный регистрационный номер: 1025600001130.
- Банк имеет лицензии на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц от 26 декабря 2011 года за № 1459.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка.

В соответствии с действующими лицензиями Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.14 по 31.03.14

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной бухгалтерской отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

## **1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Агросоюз»**

Банк расположен в г. Москве, имеет сорок два дополнительных офисов, пятнадцать операционных офисов, один филиал в г. Оренбурге и один филиал в г. Санкт-Петербурге,:

1.1. филиал «Санкт-Петербургский», который был открыт в 2010 году и зарегистрирован по адресу: Россия, 199178, г. Санкт-Петербург, 3-я линия В.О., д.62, лит. А (сообщение ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области о внесении филиала кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера 1459/2 от 26.05.2010);

1.2. филиал «Оренбургский», открытый в 2011 году и зарегистрирован по адресу: Россия, 460018, г. Оренбург, ул. Сухарева / Терешковой, д. 117/24 (сообщение ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области о внесении филиала кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера 1459/3 от 09.06.2011);

1.3. операционный офис № 1 в г. Пензе, открытый по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Максима Горького, д. 38А (сообщение ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области о внесении операционного офиса кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера 1459/1 от 04.03.2010);

1.4. операционный офис № 2 в г. Пензе, открытый по адресу: 440066, г. Пенза, пр. Строителей, д. 67 (сообщение ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области о внесении операционного офиса кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера 1459/3/2 от 22.03.2012);

1.5. операционный офис № 3 Филиала «Оренбургский» ( г. Саранск ), расположенный по адресу: Россия, 430005, Мордовия, г. Саранск, ул. Полежаева, д.53 (открыт – 04 июля 2013 года);

1.6. операционный офис № 4 Филиала «Оренбургский» ( г. Каменка ) расположенный по адресу: Россия, 442246 , Пензенская обл., Каменский район г.Каменка ул.Чернышевского д.10 (открыт – 05 июля 2013 года);

1.7.дополнительный офис «Степной», расположенный по адресу: Россия, 460044, г. Оренбург, пр. Дзержинского, д. 3 (открыт – 25 сентября 2008 года);

1.8.дополнительный офис «Восточный», расположенный по адресу: Россия, 460051, г. Оренбург, пр. Гагарина, д. 2/1 (открыт – 25 октября 2008 года);

- 1.9.дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Ленинская, д.53 (открыт – 26 октября 2009 года);
- 1.10.дополнительный офис «Чкаловский», расположенный по адресу: Россия, 460001, г. Оренбург, ул. Чкалова, д.24 (открыт – 10 ноября 2009 года);
- 1.11.дополнительный офис «Промышленный», расположенный по адресу: Россия, 460004, г. Оренбург, пр. Братьев Коростелевых, д. 4 (открыт – 22 октября 2010 года);
- 1.12.дополнительный офис «На Таганке», по адресу: Россия, 109044, г. Москва, переулок Маяковского, д. 11 (открыт – 04 марта 2008 года).
- 1.13.дополнительный офис «Истра», расположенный по адресу: Россия, 143500, МО, г. Истра, ул. Ленина, д.80 (открыт – 05 июня 2013 года);
- 1.14.дополнительный офис «Чехов», расположенный по адресу: Россия, 142300, Московская область, Чеховский муниципальный район, городское поселение Чехов, г, Чехов, Симферопольское шоссе, д. 1 (открыт – 06 июня 2013 года);
- 1.15. дополнительный офис «Ворошилова», расположенный по адресу: Россия, 142200, Московская область, г. Серпухов, ул. Ворошилова, д. 128 (открыт – 10 июня 2013 года);
- 1.16. операционный офис «Пролетарский», расположенный по адресу: Россия, 300010, Тульская область, г. Тула, Пролетарский район, ул. Вильямса, д.28А (открыт – 11 июня 2013 года);
- 1.17. операционный офис «Центральный», расположенный по адресу: Россия, 300007, Тульская область, г. Тула, Центральный район, ул. Кауля, д.18 (открыт – 17 июня 2013 года);
- 1.18. операционный офис «Крестовая», по адресу: Россия, 152903, Ярославская область, г. Рыбинск, ул. Крестовая, д.141 (открыт – 17 июня 2013 года).
- 1.19. дополнительный офис «Давыдово», расположенный по адресу: Россия, 142641, МО, Орехово-Зуевский район, Давыдовский с.о., дер. Давыдово, улица Заводская, дом 2А (открыт – 18 июня 2013года);
- 1.20. операционный офис «Тула», расположенный по адресу: Россия, 300001, Тульская обл., г. Тула, ул. Кирова, д.25 (открыт – 25 июня 2013года);
- 1.21.дополнительный офис «ТЦ Чеховский», расположенный по адресу: Россия, 143500, г. Истра, ул. Рябкина, д. 16, офис 1.01 (открыт – 02 июля 2013 года);
- 1.22. операционный офис «Красная площадь», расположенный по адресу: Россия, 152901, Ярославская обл., г. Рыбинск, Волжская Набережная, дом 67-75 (открыт – 09 июля 2013 года);
- 1.23. операционный офис «Петушки», расположенный по адресу: Россия, 601143, Владимирская обл., Петушинский район, г. Петушки, ул. III Интернационала, д.8 (открыт – 15 июля 2013 года);
- 1.24. дополнительный офис «Голиково», по адресу: Россия, 141420, Московская область, Солнечногорский р-он, дер. Голиково, Усковский пр-д, д.2 (открыт – 16 июля 2013 года).
- 1.25. дополнительный офис «Серпухов», расположенный по адресу: Россия, 142207, МО, г. Серпухов, ул. Ворошилова, д. 140 (открыт – 17 июля 2013 года);
- 1.26. операционный офис «Новомосковск», расположенный по адресу: Россия, 301650, Тульская обл., г. Новомосковск, ул. Садовского, д.14 (открыт – 23 июля 2013 года);
- 1.27. дополнительный офис «Крекшино», расположенный по адресу: Россия, 143391, г. Москва, поселение Марушкинское, поселок совхоза Крекшино, ул. Озерная, ст (открыт – 29 июля 2013 года);

- 1.28. дополнительный офис «Воскресенское», расположенный по адресу: Россия, 142791, г. Москва, п. Воскресенское, пос. Воскресенское, д.26 (открыт – 01 августа 2013 года);
- 1.29. операционный офис «Фрунзе, 5», расположенный по адресу: Россия, 300041, г. Тула, ул. Фрунзе, д.5 (открыт – 05 августа 2013 года);
- 1.30. дополнительный офис «Велтон Парк», по адресу: Россия, 141420, Московская область, Солнечногорский р-он, с.п. Кутузовское, мкр. Велтон Парк, д. Подолино, ул. Некрасова, д.6 (открыт – 12 августа 2013 года);
- 1.31. дополнительный офис «Мартемьяново», расположенный по адресу: Россия, 143362, Московская область, Наро-Фоминский район, дер. Мартемьяново, д.104а (открыт – 15 августа 2013 года);
- 1.32.дополнительный офис «Серпухов-станция», расположенный по адресу: Россия, 142207, Московская область, г. Серпухов, ул. Ворошилова, 210-б (открыт – 19 августа 2013 года);
- 1.33. дополнительный офис «Наро-Фоминск», расположенный по адресу: Россия, 143301, Московская область, г. Наро-Фоминск, ул. Шибанкова (открыт – 27 августа 2013 года);
- 1.34. дополнительный офис «Останкино», расположенный по адресу: Россия, 141895, Московская область, Дмитровский район, Габовское с/п, пос. с-за Останкино, ул. Дорожная, корп.5, владение № 59 (открыт – 29 августа 2013 года);
- 1.35. дополнительный офис «Внуково», расположенный по адресу: Россия, 119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5, эт.1, часть комн. №8 (открыт – 30 августа 2013 года);
- 1.36. дополнительный офис «Волоколамск», по адресу: Россия, 143600, Московская область, Волоколамский район, г. Волоколамск, ул. Парковая, д.14 (открыт – 02 сентября 2013 года);
- 1.37. дополнительный офис «Голицыно», расположенный по адресу: Россия, 143041, Московская область, Одинцовский р-н, г. Голицыно, Привокзальная площадь, д.1а (открыт – 09 сентября 2013 года);
- 1.38. дополнительный офис «Лобня», расположенный по адресу: Россия, 141730, Московская область, г. Лобня, ул. Ленина, д.19, корп.1, пом. 010 (открыт – 01 октября 2013 года);
- 1.39. операционный офис «Сокольники», расположенный по адресу: Россия, 301680, Тульская область, Новомосковский район, г. Сокольники, ул. Шахтерская, д.6б (открыт – 04 октября 2013 года);
- 1.40. дополнительный офис «Брёхово», расположенный по адресу: Россия, 141544, Московская область, Солнечногорский район, сельское поселение Кутузовское, д. Брёхово, д.83 (открыт – 23 октября 2013 года);
- 1.41.дополнительный офис «ТЦ Верста», расположенный по адресу: Россия, 143521, Московская область, Истринский район, Лучинское с/пос., д. Крюково, уч. 1А (открыт – 14 ноября 2013 года);
- 1.42.дополнительный офис «Новогорск», по адресу: Россия, 141435, Московская область, г. Химки, мкрн Новогорск, ул. Соколовская, квартал 5, д. 1 (открыт – 25 ноября 2013 года);
- 1.43.дополнительный офис «Кузнечики», расположенный по адресу: Россия, 142111, Московская область, г. Подольск, бульв.65-летия Победы, д.8, корп.1. пом.1 (открыт – 02 декабря 2013 года);
- 1.44.дополнительный офис «Павловская Слобода», расположенный по адресу: Россия, 143581, Московская область, Истринский район, Павло-Слободский с.о., с. Павловская Слобода, ул. Комсомольская, д.3а (открыт – 04 декабря 2013 года);

- 1.45.дополнительный офис «Деденево», расположенный по адресу: Россия, 141850, Московская область, Дмитровский район, пос. Деденево, ул. Московское шоссе (открыт – 26 декабря 2013 года);
- 1.46 дополнительный офис «Отрада», расположенный по адресу: 143442, Московская область, Красногорский район, 7-ой километр Пятницкого шоссе, владение 2 (открыт с 17 января 2014 года);
- 1.47 дополнительный офис «Пушкинская», расположенный по адресу: 141800, Московская область, г. Дмитров, ул. Пушкинская, д.14 (открыт с 27 января 2014 года);
- 1.48 дополнительный офис «Опалиха», расположенный по адресу: 143444, Московская обл., г. Красногорск, мкр. Опалиха, ул. Дежнева, д.6 (открыт с 30 января 2014 года);
- 1.49 дополнительный офис «Павловское», расположенный по адресу: 143541, Московская область, Истринский район, д. Павловское, д.102 (открыт с 30 января 2014 года);
- 1.50 дополнительный офис «Новый город», расположенный по адресу: 141521, Московская область, Солнечногорский район, сельское поселение Соколовское, д. Новая, здание №38 (открыт с 18 февраля 2014 года);
- 1.51 дополнительный офис «Заря», расположенный по адресу: 143922, Московская область, Балашихинский район, Ласточкин пр., вл.8А. (открыт с 21 февраля 2014 года);
- 1.52 операционный офис «Заокский», расположенный по адресу: 301000, Тульская область, Заокский район, пос. Заокский, 3 проезд, д.1 (открыт с 26 февраля 2014 года);
- 1.53 дополнительный офис «Новосходненский», расположенный по адресу: 141420, Московская обл., Химки г., Сходня мкр., ул. Овражная, вл. 22 (открыт с 28 февраля 2014 года);
- 1.54 операционный офис «Алексин», расположенный по адресу: 301367, Тульская обл., г. Алексин, ул. Тульская, д.131 (открыт с 11 марта 2014 года);
- 1.55 дополнительный офис «Город Набережных», расположенный по адресу: Московская область, г. Химки, квартал Клязьма, ул. Летчика Ивана Федорова, д. 8, корп. 1, пом. 022 (открыт с 11 марта 2014 года);
- 1.56 дополнительный офис «Новоподрезково», расположенный по адресу: 141446, Московская обл., Химки г., Подрезково мкр., ул. Школьная, дом 5 (открыт с 25 марта 2014 года);
- 1.57 дополнительный офис «Аксаково», расположенный по адресу: 141052, Московская область, Мытищинский район, сельское поселение Федоскинское, д. Аксаково, ул. Парковая, д. 5А (открыт с 25 марта 2014 года);
- 1.58. дополнительный офис «Дыбенко», расположенный по адресу: Россия, 193168, г. Санкт-Петербург ,ул. Дыбенко ,д.20, корп.1,лит.С, пом.21 Н (открыт – 27 июня 2013 года);
- 1.59. дополнительный офис «Озерки», расположенный по адресу: Россия, 194354, г. Санкт-Петербург ,ул. Есина ,д.8,корп.1, пом.52 Н ( открыт – 08 февраля 2013 года);
- Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 649.

#### **1.4.Информация о рейтингах**

По итогам I квартала 2014 года результаты деятельности Банка соответствовали тенденциям развития банковской системы РФ.

Согласно рэнкингу Интерфакс-ЦЭА «Банки России», Банк показал следующие результаты:

- 294 место по объему активов (302 по итогам 2013 года);

- 316 место по размеру собственных средств (капитала) (306 место по итогам 2013 года);
- 659 место по размеру нераспределенной прибыли (378 место по итогам 2013 года).

В сентябре 2013 года Рейтинговым агентством «Эксперт РА» был присвоен рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» с прогнозом по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе. Высокий уровень кредитоспособности означает, что в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

### **1.5. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В конце первого квартала 2014г. острота некоторых негативных явлений в российской экономике стала снижаться.

Рубль отыграл часть стремительного обесценения в начале года. Курс евро колеблется в районе 49 рублей, а доллар колеблется в районе 35 рублей. Курс российских акций, упавший до уровня пятилетней давности, в середине марта прекратил падение.

Пересмотренная Росстатом статистика производства также указывает на некоторую стабилизацию этого показателя. Выпуск базовых отраслей в феврале 2014г. был на 1,1% выше прошлогоднего уровня.

Доля безработного населения, с учетом сезонности, в феврале 2014г. опустилась ниже 5% уровня.

По данным Росстата, в первом квартале 2014г. прекратилось падение потребительских настроений населения, что может поддержать рост товарооборота. Падение предпринимательской уверенности также прекратилось.

Помимо внешне политических причин наибольшие риски для экономики России связаны с инвестициями. Объем инвестиций в основной капитал за 12 месяцев с февраля 2013г. сократился на 5,5%. За тот же период объем строительных работ сократился на 2,4%.

Отток капитала из России за первый квартал 2014г. оценивается в 53 млрд. долл. Две трети этого падения государство пыталось компенсировать за счет сокращения международных резервов. В результате объем накопленных международных резервов снизился до 486 млрд. долл.

За первые три месяца 2014г. потребительские цены выросли на 2,3%, что вынуждает Минэкономразвития РФ повысить прогноз инфляции на 2014 г. с 4,8% до 6%. В этих условиях дорожает стоимость привлечения заемных средств на открытом рынке. В марте 2014 г. доходность государственных облигаций превысила 8%, а корпоративных – 9%.

В ближайшей перспективе развитие российского банковского сектора зависит от того в какой степени реализуется ряд рисков, вызванных как состоянием российской экономики, так и геополитической ситуацией вокруг России.

### **1.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации за 1квартал 2014г.**

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка в 2013 году и 1 квартале 2014 года характеризуются следующими данными:



Тыс. руб.

Показатели	На 01.01.14	На 01.04.14
Уставный капитал	644 000	644 000
Собственные средства (капитал) Банка	1 066 868	1 056 731
Прибыль после налогообложения	39 834	60
Всего активов Банка	8 070 566	7 790 498
Чистая ссудная задолженность	4 938 056	4 613 275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 217 580	5 225 321

Активы Банка за отчетный 1 квартал 2014 году снизились по сравнению с данными за 2013 год и по состоянию на 01.04.14 составили 7 790 498 тыс. руб., по состоянию на 01.01.14 активы Банка составляли 8 070 566 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность Банка за 1 квартал 2014 года уменьшилась, по сравнению с данными на 01.01.2014 и составила 4 613 275 тыс. руб., по состоянию на 01.01.14 составляла 4 938 056 тыс. руб. Снижение чистой ссудной задолженности связано с крупными погашениями кредитов в апреле 2014 года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, почти не изменилось и составило 5 225 321 тыс. руб. (было 5 217 580 тыс. руб.).

Структура активов и пассивов Банка представлена в следующей таблице:

Активы	на 01.04.14		на 01.01.14		Изменение абсолютного показателя	Измен. уд. веса
	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб. (+/-)	в % (+/-)
<b>Активы всего</b>	<b>7 790 498</b>	<b>100</b>	<b>8 070 566</b>	<b>100</b>	<b>-280 068</b>	
Денежные средства	302 996	3.9	251 979	3.1	51 017	0.8
Средства в ЦБ РФ	103 459	1.3	357 317	4.4	-253 858	-3.1
Средства в кредитных организациях	1 029 607	13.2	632 587	7.8	397 020	5.4
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	990 939	12.7	718 328	8.9	272 611	3.8
Чистая ссудная задолженность	4 613 275	59.2	4 938 056	61.2	-324 781	-2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108 946	1.4	103 984	1.3	4 962	0.1
Основные средства, НМА и материальные запасы	591 735	7.6	591 462	7.3	273	0.3
Прочие активы	49 541	0.6	476 853	5.9	-427 312	-5.3
<b>Пассивы всего</b>	<b>6 712 699</b>	<b>100</b>	<b>6 990 402</b>	<b>100</b>	<b>-277 703</b>	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	860 100	12.8	630 000	9.0	230 100	3.8
Средства кредитных организаций	425 907	6.3	510 385	7.3	-84 478	-1
Средства клиентов	5 225 321	77.8	5 217 580	74.6	7 741	3.2
Выпущенные долговые обязательства	82 000	1.2	91 200	1.3	-9 200	-0.1
Прочие обязательства	110 461	1.6	530 193	7.6	-419 732	-6
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	8 910	0.1	11 044	0.2	-2 134	-0.1

За 1 квартал 2014 года величина активов Банка уменьшилась на 280 068 тыс. руб. Уменьшение активов, в основном, связано со снижением «Чистой ссудной задолженности» Банка и статьей «Прочие активы».

Снижение средств в ЦБ РФ связано с перераспределением ресурсов в другие кредитные организации

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, увеличились на 272 611 тыс. руб. Все ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банк, входят в Ломбардный список Банка России.

Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 324 781 тыс. руб. Уменьшение связано с погашением крупных кредитов.

Статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Основные средства, НМА и материальные запасы» существенно не изменились.

«Прочие активы» существенно снизились за счет закрытия по сроку конверсионных сделок.

Совокупный объем обязательств Банка снизился на 277 703 тыс. руб. Существенное уменьшение связано со статьей «Прочие обязательства».

Банком привлекаются кредиты от Центрального банка Российской Федерации под залог ценных бумаг. Данная статья увеличилась на 230 100 тыс. рублей.

«Средства кредитных организаций» несущественно уменьшились.

Уменьшение по статье «Прочие обязательства» связано с закрытием по сроку конверсионных операций.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали следующие показатели:

процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями;

процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями;

изменение резерва;

чистые доходы (переоценка) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

комиссионные доходы;

операционные расходы.

**1.7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного периода.**

**Исполнительные органы Банка:**

**Коллегиальный исполнительный орган – Правление**

1. Ключников Игорь Викторович – Председатель Правления ООО КБ «Агросоюз». Доля в уставном капитале Банка составляет 5,164%;

2. Бакина Ирина Эдуардовна – Заместитель Председателя Правления ООО КБ «Агросоюз» - Управляющий Филиалом ООО КБ «Агросоюз». Долю в уставном капитале Банка не имеет;

3. Чайка Инна Геннадьевна – Заместитель Председателя Правления ООО КБ «Агросоюз». Долю в уставном капитале Банка не имеет;

4. Ахмедова Мужкан Ширбек кызы – Заместитель Председателя Правления ООО КБ «Агросоюз». Долю в уставном капитале Банка не имеет;

5. Сахин Михаил Валерьевич – Заместитель Председателя Правления ООО КБ «Агросоюз». Долю в уставном капитале Банка не имеет.

**Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления - Ключников Игорь Викторович.** Доля в уставном капитале Банка составляет 5,164%.

## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1. Принципы , методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2014г осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.12г № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»(далее Правила № 385-П) и последующих изменениях к ним, других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам рабочего плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного Председателем Правления Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Синтетический учет представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, составленный на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях». Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов, который определяет его принадлежность конкретному Клиенту и целевое назначение счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен в характеристике счета. Исправление ошибок совершается в момент их обнаружения в соответствии с требованиями Правил № 385-П.

#### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается при наличии условий, что право на его получение определено договором, его сумма определена, отсутствует неопределенность в его получении, а по операциям по поставке актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности перешло к покупателю или работа принята заказчиком.

Определенность или неопределенность в получении дохода определяется на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующим активам (требованиям):

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение дохода считается определенным;
- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к IV и V категорий качества, получение дохода признается неопределенным.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требований законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении него отсутствует неопределенность.

Отнесению на расходы в день, предусмотренный договором, а также последний рабочий день месяца подлежат все проценты, начисленные по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц.

Комиссионные сборы, подлежащие уплате Банком, относятся на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их оплаты (указанное условие, как правило, совпадает с фактической датой платежа).

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления. Амортизация отражается не позднее последнего дня месяца. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты. Командировочные расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета. Штрафы, пени, неустойки, присужденные судом в пользу Банка, подлежат отнесению на доходы в день получения решения о взыскании данной задолженности.

### ***Отражение активов и обязательств***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы переоцениваются или под них создаются резервы, на основании учетной политики Банка. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. Обязательства не переоцениваются.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных законодательством РФ, установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 000 рублей (включительно) на дату приобретения без учета НДС.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, приобретенные за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие и охранно-пожарная сигнализация.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В Учетной политике Банка установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов основных средств.

Банк осуществляет переоценку основных средств на 01 января, следующего за отчетным годом, только по группе однородных объектов «здания, находящиеся в собственности Банка», с периодичностью один раз в три года.

Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Учет материальных запасов производится через балансовый счет № 610. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета материально - ответственного лица об их использовании.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями сторонних эмитентов строится в соответствии с Правилами № 385-П, а также иными нормативными актами РФ и Банка России, которые устанавливают правовые и методологические основы ведения бухгалтерского учета операций с векселями в части, не противоречащей Правилам. Аналитический учет по учтенным векселям ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. Срочные векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида и сроков платежа.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку основывалась на Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России, Аналитический учет размещения/привлечения денежных средств ведется на лицевых счетах в разрезе каждого договора (или транша в рамках договора) и отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Аналитический учет начисленных процентов ведется на отдельных лицевых счетах, соответствующих каждому договору на привлечение/размещение денежных средств. Расчет процентов по привлеченным/размещенным средствам осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки, если в договоре не указан иной способ начисления процентов. При начислении сумм процентов по привлеченным/размещенным средствам за базу берется действительное число календарных дней в месяце и в году (28/29/30/31 и 365/366 дней соответственно).

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, списываются на основании решения Совета директоров Банка на убытки Банка либо за счет специально созданных резервов.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности, и задолженность продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

Операции по счетам межфилиальных расчетов осуществляются с использованием счетов 30301, 30302, 30305 и 30306. Счета 30301 и 30302 открываются в разрезе каждого участника расчетов и используются только для расчетов по клиентским операциям. Счета 30305 и 30306 используются для расчета по финансово-хозяйственной деятельности между головным офисом и филиалами или между филиалами, а также для перераспределения ресурсов между подразделением Банка, которое осуществляется на бесплатной и бессрочной основе. В сводном ежедневном балансе Банка суммы оборотов и остатков по соответствующим парам активных и пассивных счетов должны быть равны.

## **Методы оценки финансовых вложений и обязательств**

Используемые методы оценки финансовых вложений и обязательств:

- Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв не формируется.
- Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается метод ФИФО.

Принципы учета ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется; ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года; В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
- В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг признается факт увеличения (уменьшения) более чем на 10% средневзвешенной (рыночной) цены по сравнению с предыдущим торговым днем.

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных в течение отчетного периода, Банком

осуществлялся налоговый учет. Налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных) при осуществлении банковской деятельности, ведется на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным 25 главой НК РФ порядком признания дохода и расхода и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

Доходы и расходы признаются по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходами в целях настоящей Учетной политики Банка признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) Банком.

Обоснованными расходами Банк считает экономически оправданные затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности, оценка которых выражена в денежной форме.

Затраты подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого произведены расходы, и (или) документами косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе, таможенными декларациями, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Исчисление налога и расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производятся Банком согласно Налоговому кодексу РФ (часть II гл. 21). Банк включает в затраты суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет (ст. 170 п. 5 НК).

Целью налоговой политики Банка является определение порядка ведения налогового учета, т.е. порядка построения системы обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ с целью исчисления обязательных налоговых платежей Банка.

В соответствии с требованиями части III «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Банк организует последующий бухгалтерский контроль, который осуществляется с таким расчетом, чтобы работа каждого сотрудника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год. Контроль осуществляется с использованием следующих методов:

- проверка соответствия бухгалтерских операций, осуществляемых Банком, законодательным актам и нормативным документам Банка России;
- визуальная проверка документов операционного дня;
- сплошная проверка операций по конкретному финансовому инструменту;
- выборочная проверка операций на определенные даты.

## **2.2. Характер и величина корректировок , связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. При разработке Учетной политики на 2013 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных

## **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### *Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

## **2.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации**

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3007-У), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3053-У), Указанием



Банка России от 05.12.2013 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3134-У) и с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание № 3106-У) в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П. Определен порядок отражения на счетах главы Г баланса договоров (сделок), на которые распространяется требование Положения № 372-П, договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, колебанием ставок, индексов или других переменных по договорам (сделкам), по которым дата заключения договора не совпадает с датой поставки или расчетов согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.

## 2.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица № 1

	01.01.2014	01.04.2014
Наличные средства	251979	302996
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.:	357317	103459
-обязательные резервы	79219	45247
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	629879	1022435
- других стран	2708	7172
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1241883</b>	<b>1436062</b>

### 3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095.

**Таблица № 2.**

№ п/п	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе ценных бумаг:	Эквивалент Тыс.руб На 01.01.14	Эквивалент Тыс.руб На 01.04.14
<b>1.</b>	<b>Облигации федерального займа (ОФЗ):</b>		
1.1.	ОФЗ 25076 (7,10% 13/03/14)	102 407	-
1.2.	ОФЗ 26204 (7,50% 15/03/18)	-	24 556
1.3.	ОФЗ 25081 (6,20% 31/01/18)	-	47 456
<b>2.</b>	<b>Муниципальные российские облигации</b>		
2.1.	Свердловская обл. 01 (9,02% 12/12/16)	28 683	28 253
<b>3.</b>	<b>Облигации российских кредитных организаций:</b>		
3.1.	ОАО Банк ВТБ БО-021 (8,15% 19/01/16)	51 256	50 071
3.2.	ОАО Банк ВТБ БО-022 (7,90% 16/02/16)	50 514	100 277
3.3.	ОАО «Россельхозбанк» 7 выпуск (7,85% 05/06/18)	80 562	81 421
3.4.	ОАО «Россельхозбанк» 12 выпуск (7,70% 01/07/21)	62 130	60 833
3.5.	ОАО «Россельхозбанк» 20 выпуск (7,99% 11/04/23)	-	49 033
3.6.	ОАО «Газпромбанк» 07 выпуск (8,50% 17/10/16)	51 451	51 440
<b>4.</b>	<b>Облигации российских организаций</b>		
4.1.	ОАО «Мечел» 14 выпуск (10,00% 25/08/20)	32 230	30 532
4.2.	ОАО «НЛМК» 08 выпуск (8,40% 25/11/22)	50 838	51 218
4.3.	Корпоративные облигации Внешэкономбанк выпуск БО-01 (7,65% 15/07/16)	-	102 076
4.4.	Корпоративные облигации Внешэкономбанк 09 выпуск (7,90% 18/03/21)	61 547	60 052
4.5.	ОАО «ВЭБ-Лизинг» 04 выпуск (8,60% 02/04/21)	49 223	50 184
4.6.	ОАО «ВЭБ-Лизинг» 05 выпуск (8,60% 02/04/21)	9 333	9 497
4.7.	ОАО «АИЖК» 21 выпуск (8,80% 15/02/20)	69 539	55 705
4.8.	ОАО «ФСК ЕЭС» 21 выпуск (8,75% 06/10/27)	-	51 171
4.9.	ОАО «ФСК ЕЭС» 25 выпуск (8,60% 14/09/27)	-	56 691
4.10.	ОАО «АИЖК» 09 выпуск (7,49% 15/02/17)	-	15 812
<b>5.</b>	<b>Акции и паи российских организаций</b>		
	Акции обыкновенные ОАО Банк ВТБ	18 615	14 660
	<b>ИТОГО</b>	<b>718 328</b>	<b>990 939</b>

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

3.3.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслям экономики.

Таблица №3

Наименование вида деятельности	На 01.01.2014		На 01.04.2014	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
<b>Кредитным организациям</b>	<b>288676</b>	<b>5.8</b>	<b>257224</b>	<b>5,5</b>
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>2948514</b>	<b>58.9</b>	<b>2589504</b>	<b>55,1</b>
– обрабатывающие производства	440441	8.8	274266	5,8
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	80000	1.6	119000	2,5
– сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14451	0.3	7065	0,2
– строительство	133615	2.7	179788	3,8
– транспорт и связь	23487	0.5	22907	0,5
– оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1160957	23.2	1044840	22,2
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71439	1.4	71398	1,5
– прочие виды деятельности	954253	19.0	862008	18,3
– на завершение расчетов (овердрафты)	69871	1.4	8232	0,2
– из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2387231	47.7	2222650	47,3
– индивидуальным предпринимателям.	51949	1.0	46984	1,0
<b>Физическим лицам, из них:</b>	<b>1766389</b>	<b>35.3</b>	<b>1852515</b>	<b>39,4</b>
– ипотечные жилищные ссуды;	342047	6.8	304160	6,5
– автокредиты;	465043	9.3	383067	8,2
– иные потребительские ссуды.	959299	19.2	1165288	24,8
<b>Итого</b>	<b>5003579</b>	<b>100.0</b>	<b>4699243</b>	<b>100</b>
Резервы на возможные потери	156182		177646	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4847397</b>		<b>4521597</b>	

3.3.2. Аналитическая таблица по срокам погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на 01.01.14.

Таблица № 4  
тыс. руб.

Наименование вида деятельности	Срок до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней
<b>Кредитным организациям</b>	<b>12301</b>	<b>50000</b>	<b>30000</b>	<b>196375</b>	-
Регион РФ	12301	50000	30000	-	-
- Регион стран европейского союза	-	-	-	196375	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>110138</b>	<b>208530</b>	<b>483640</b>	<b>938224</b>	<b>1207982</b>
Регион РФ	110138	208530	483640	938224	1207982
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
<b>Физическим лицам, из них:</b>	<b>12947</b>	<b>1797</b>	<b>6038</b>	<b>26409</b>	<b>1719198</b>

Регион РФ	12947	1797	6038	26409	1692627
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	26571
<b>Итого:</b>	<b>135386</b>	<b>260327</b>	<b>519678</b>	<b>1161008</b>	<b>2927180</b>

3.3.3. Аналитическая таблица по срокам погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на 01.04.14.

Таблица № 5  
тыс. руб.

Наименование вида деятельности	Срок до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней
<b>Кредитным организациям</b>	<b>43101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>214123</b>	<b>-</b>
Регион РФ	43101	0	0	-	-
- Регион стран европейского союза	-	-	-	214123	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>249622</b>	<b>50887</b>	<b>281731</b>	<b>951252</b>	<b>1056012</b>
Регион РФ	249622	50887	281731	951252	1056012
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
<b>Физическим лицам, из них:</b>	<b>6916</b>	<b>1619</b>	<b>6967</b>	<b>29947</b>	<b>1807067</b>
Регион РФ	6916	1619	6967	29947	1807067
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
<b>Итого:</b>	<b>299639</b>	<b>52506</b>	<b>288698</b>	<b>1195322</b>	<b>2863079</b>

#### 3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица № 6.

№ п/п	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе ценных бумаг:	Виды валют Руб/Доллары США/ Евро На 01.01.14	Эквивалент Тыс.руб На 01.01.14	Виды валют Руб/Доллары США/ Евро На 01.04.14	Эквивалент Тыс.руб На 01.04.14
<b>1.</b>	<b>Еврооблигации:</b>				
	CBOM Finance P.L.C. 8.25 05/08/14 BBG001YB19V0	Доллары США	32 585	Дол.США	34586
	ALFA MTN ISSUANCE 8.00 18/03/15	Доллары США	71 399	Дол.США	74360
	<b>ИТОГО</b>		<b>103984</b>		<b>108946</b>

**3.5. Информация об объеме ценных бумаг , предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи – выкупа.**

Таблица № 7

№ п/п	Наименование эмитента (в разрезе видов ценных бумаг)	№ гос. регистрации ЦБ	Кол-во ЦБ (штук)	Стоимость ЦБ, предоставленной в обеспечение по привлеченным средствам (эквивалент в тыс.руб)
1.	ALFA MTN ISSUANCE 8.00 18/03/15	XS0494933806	2 000	74 359 544,75
2.	ОАО «АИЖК»	4-09-00739-A	26 170	15 812 437,40
3.	ОАО «АИЖК»	4-21-00739-A	67 000	55 696 430,00
4.	Внешэкономбанк	4-09-00004-T	60 000	60 052 200,00
5.	Внешэкономбанк	4B02-01-00004-T	102 199	102 076 361,20
6.	ОАО Банк ВТБ	4B022101000B	50 000	50 070 500,00
7.	ОАО Банк ВТБ	4B022201000B	100 000	100 277 000,00
8.	ОАО «ВЭБ-Лизинг»	4-04-43801-H	47 500	50 183 275,00
9.	ОАО «ВЭБ-Лизинг»	4-05-43801-H	8 999	9 496 554,71
10.	ОАО «Газпромбанк»	40700354B	50 000	51 439 500,00
11.	ОАО «НЛМК»	4-08-00102-A	50 000	50 963 500,00
12.	Министерство Финансов Российской Федерации	25081RMFS	50 000	47 456 450,00
13.	ОАО «Россельхозбанк»	40703349B	80 000	81 421 600,00
14.	ОАО «Россельхозбанк»	41203349B	60 000	60 833 400,00
15.	ОАО «Россельхозбанк»	42003349B	48 750	48 819 225,00
16.	Министерство Финансов Свердловской области	RU34001SVS0	40 000	28 253 200,00
17.	ОАО «ФСК ЕЭС»	4-21-65018-D	50 000	51 171 000,00
18.	ОАО «ФСК ЕЭС»	4-25-65018-D	42 120	43 410 978,00

### 3.6. Прочие активы

#### 3.6.1.« Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов»

Таблица № 8

	На 01.01.14	На 01.04.14
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	306	33
Предоплата для проведения клиринга по валютным операциям	32 749	91677
Расходы будущих периодов	9 049	16795
Авансовые платежи	9 002	17893
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 236	115
Материальные запасы	1 687	0
Требования по конверсионным операциям	448 587	0
Прочее	1 015	25956
Резерв под обесценение прочих активов	(1 036)	(102928)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>502 595</b>	<b>49541</b>

### 3.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице:

Таблица № 9

	01.01.2014	01.04.2014
Основные средства	515672	510884
Материальные запасы	1688	2180
Нематериальные активы	297	282
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	68384	73401
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	4533	4188
Капитальные вложения	88	
Земля	800	800
<b>Итого</b>	<b>591 462</b>	<b>591 735</b>

Изменения, которые произошли в 2014 и 1 квартале 2014 годах, по основным средствам отражены в таблице ниже:

Таблица № 10

	Недвижимост ь, временно неиспользуем ая в основной деятельности, здание, земля	Транспорт	Офисное и компьютерно е оборудование	Мебель	Итого
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	564691	8153	64888	17553	655285
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года</b>	537976	6536	39294	5583	589389
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	564691	8153	64888	17553	655285
Поступления	-	6301	24413	908	31622
Выбытие	-	1100	126	-	1226
<b>Остаток на 1 апреля 2014года</b>	569363	8153	64941	18436	660893
<b>Накопленная амортизация</b>	29170	2133	31162	9155	71620
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	569363	8153	64941	18436	660893
Амортизационные отчисления	2456	585	1741	720	5502

	Недвижимост ь, временно неиспользуем ая в основной деятельности, здание, земля	Транспорт	Офисное и компьютерно е оборудование	Мебель	Итого
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 1 апреля 2014года</b>	569363	8153	64941	18436	660893
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года</b>	540167	6020	33779	9307	589273

По состоянию на 01 апреля 2014 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В 2014 году и в 1 квартале 2014 года у Банка не было затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Движение материальных запасов в течение 2014 года и в 1-м квартале 2014 года:

Таблица № 11

	01.01.2014	01.04.2014
Активы по состоянию на 01 января прошлого отчетного года	1688	2180
Приобретено в течение года	41415	7556
Списание на расходы в течение отчетного года	39770	7063
<b>Активы по состоянию на 01 апреля 2014</b>	<b>1688</b>	<b>2180</b>

Движение по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлена в таблице:

Таблица № 12

	Земля, переданная в аренду	Здания, переданные в аренду	Земля, переданная в аренду	Здания, переданные в аренду
	на 01.01.14		на 01.04.14	
Справедливая стоимость	4533002	68384416	4533002	68384416
Приобретения за период				
Выбытия за период				
Переоценка				5016369
Обесценение			344828	
Итого	4533002	68384416	4188174	73400785

### 3.8. Информация о независимом оценщике, проводимого оценку объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк осуществил оценку недвижимости, временно неиспользуемой для основной деятельности в 1 квартале 2014г. Переоценка проводилась независимым оценщиком для определения справедливой стоимости, принадлежащего Банку здания. Справедливая стоимость была оценена с использованием соответствующих методик оценки и рыночных цен. Цель и задачи оценки – определение рыночной стоимости недвижимого имущества для целей бухгалтерского учета. Оценку проводила организация ООО «Аудиторская фирма «СОВА», зарегистрированная по юридическому адресу: 460000 г.Оренбург, ул.Кобозева, д.1. Краткая информация об оценщике, заключившим трудовой договор с ООО «Аудиторская фирма «СОВА».

Оценщик - Вдовкин Александр Викторович, имеющий Диплом Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет» от 20.07.2006 № ВСВ 1777231, Свидетельство о повышении квалификации Государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». Является членом некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО».

Гражданская ответственность Оценщика застрахована в Открытом акционерном обществе «АльфаСтрахование» 23.04.2013, страховой полис №59915/776/00006/3, срок действия полиса с 23.03.13 по 22.04.14г.

Методология определения рыночной стоимости объекта была проведена и Отчет составлен в соответствии с ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 № 135-ФЗ и федеральными стандартами оценки, обязательными к применению субъектами оценочной деятельности, утвержденными приказами Министерства экономического развития и торговли РФ от 20.07.2007 № 254,255,256.

### 3.9. Средства кредитных организаций

3.9.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты)

Таблица № 13

	На 01.01.14	На 01.04.14
Кредиты кредитных организаций	403 202	421 431
Корреспондентские счета кредитных организаций	107 183	4 476
Кредиты от ЦБ	630 000	860 100
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 140 386</b>	<b>1 286 007</b>

По состоянию на 01 апреля 2014 года кредиты кредитных организаций в сумме 250 000 тыс. рублей (на 01 января 2014 г.: 250 000 тыс. рублей) были получены от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в рамках федеральной целевой программы по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса и других банк. Кредит от ЦБ привлекается под залог ценных бумаг, находящихся в ломбардном списке.



### 3.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты).

Таблица № 14

	На 01.01.14	На 01.04.14
<b>Юридические лица</b>		
– срочные депозиты	1 163 216	878 414
– текущие/расчетные счета	723 737	1 252 060
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>1 886 953</b>	<b>2 130 474</b>
<b>Физические лица</b>		
– срочные вклады	3 233 993	2 971 106
– текущие счета/счета до востребования	58 327	85 664
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>3 292 320</b>	<b>3 056 770</b>
<b>Государственные и муниципальные организации</b>		
– срочные вклады	36 530	35 000
– текущие/ расчетные счета	1 777	3 077
<b>Итого средств государственных и муниципальных организаций</b>	<b>38 307</b>	<b>38 077</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 217 580</b>	<b>5 225 321</b>

### 3.11. Выпущенные долговые обязательства

3.11.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов, сроков, сумме процентов.

Таблица № 15  
тыс.руб.

№ п/п	Вид долговой ценной бумаги	Дата размещения	Номинальная стоимость	Цена размещения	Сумма процентов (дисконта)	Срок погашения
3.	Вексель серия БА № 0015918	30.12.2013г	82 000	82 000	25	09.03.2021г.
<b>ИТОГО</b>				82000		

### 3.12. Прочие обязательства

3.12.1. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств.

Таблица № 16

	На 01.01.14	На 01.04.14
Кредиторская задолженность по операциям купли-продажи ценных бумаг	30 000	30 000
Средства в расчетах	460 141	35 399
Начисленные проценты	30 500	38 465
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	11 044	8 910
Кредиторская задолженность	9 374	6 460
Прочее	178	137
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>541 237</b>	<b>119 371</b>

### 3.13. О величине и изменение величины уставного капитала

По состоянию на 01.04.2014 г. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала составляет 644 000 000 (Шестьсот сорок четыре миллиона) рублей. Банк долями в уставном капитале Банка не владеет.

**Участниками Банка, владеющими более 5 % Уставного капитала Банка по состоянию на 31.12.2013 являлись:**

1. Фейзулин Амир Зюфярович, доля в уставном капитале Банка составляет 19,99%, номинальной стоимостью 128 732 040 рублей.
2. Безделов Александр Федорович, доля в уставном капитале Банка составляет 19,99%, номинальной стоимостью 128 734 882 рубля.
3. Овчаренко Денис Алексеевич, доля в уставном капитале Банка составляет 19,97%, номинальной стоимостью 128 607 280 рублей.
4. Христиансен Дана Юрьевна, доля в уставном капитале Банка составляет 19,97%, номинальной стоимостью 128 607 280 рублей.
5. Ключников Игорь Викторович, доля в уставном капитале Банка составляет 5,164%, номинальной стоимостью 33 260 243 рубля.
6. Кактурская Мария Львовна, доля в уставном капитале Банка составляет 14,894%, номинальной стоимостью 95 917 000 рублей.

За период с 01.01.2014 по 31.03.2014 г. в составе участников Банка произошли следующие изменения:

07.03.2014 г. Банк уведомлен о продажи доли Безделова А.Ф. - 19,99 %, новым участникам: Гостееву Алексею Сергеевичу – 9,995%, номинальной стоимостью 64 367 441 рублей, Шабайкину Александру Юрьевичу - 9,995%, номинальной стоимостью 64 367 441 рублей.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

### 4.1. Процентные доходы и процентные расходы.

Таблица № 17		
	01.01.2014	01.04.2014
<b>Процентные доходы</b>		
По ссудной задолженности	818 952	210 215
По открытым счетам	6 545	2 327
По вложениям в ценные бумаги (кроме векселей)	50 911	18 221
Полученные комиссии за выдачу кредита	48 509	5 950
По учтенные векселя	4 244	383
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>929 161</b>	<b>234 769</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По полученным кредитам	(34 532)	(8 029)
По выпущенным долговым обязательствам	(6 024)	(2 334)
По остаткам на счетах	(13 149)	(2 122)
По срочным депозитам юридических лиц	(100 314)	(19 748)
По срочным депозитам физических лиц	(290 845)	(72 455)
Прочие	(19 006)	(10 372)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(463 870)</b>	<b>(115 058)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>465 291</b>	<b>119 710</b>

#### 4.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Таблица № 18

	01.01.2014	01.04.2014
Доходы от купли-продажи иностранной	696 753	136 490
Расходы от купли-продажи иностранной	(563 253)	(71 375)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>133 500</b>	<b>65 115</b>

#### 4.3 Комиссионные доходы и расходы

Таблица № 19

	01.01.2014	01.04.2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	25 935	8 279
Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	29 997	9 664
Прочие комиссии	26 338	19 073
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>82 270</b>	<b>37 015</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 655)	938
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(4 910)	2 281
Прочие комиссии	(6 677)	1 122
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(14 242)</b>	<b>(4 341)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>68 028</b>	<b>32 674</b>

#### 4.4 Прочие операционные доходы

Таблица № 20

	01.01.2014	01.04.2014
Полученные штрафы, пени неустойки		
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	763	112
От предоставления в аренду помещений	8 787	1 877
Прочее	6 295	5 555
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>15 845</b>	<b>7 544</b>

#### 4.5 Прочие операционные расходы

Таблица № 21

	01.01.2014	01.04.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	209 580	67 128
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	54 745	19 966
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21 276	6 109
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	8 214	117
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	9 460	2 125
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	48 292	18 984
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 131	1 496
По списанию стоимости материальных запасов	33 750	6 220
По выбытию (реализации) имущества	248	84
Подготовка и переподготовка кадров	702	73
Служебные командировки	2 670	534
Охрана	11 957	4 168

	01.01.2014	01.04.2014
Реклама	9 973	1 611
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	18 153	4 382
Аудит	753	
Публикация отчетности	23	
Страхование	13 458	3 502
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы		
Другие расходы	14 401	1 626
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>462 786</b>	<b>138 125</b>

#### 4.6 Начисленные (уплаченные) налоги

	01.01.2014	01.04.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	33 747	7 041
Налог на прибыль	20 618	6 040
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>54 365</b>	<b>13 081</b>

Таблица № 22

#### 4.7 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	01.01.2014	01.04.2014
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 817 912	472 612
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 878 462)	(508 045)
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной</b>	<b>(60 550)</b>	<b>(35 434)</b>

Таблица № 23

#### 4.8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2014	01.04.2014
Положительная переоценка ценных бумаг	29 867	1 285
Отрицательная переоценка	(34 957)	(17 108)
<b>Итого чистые доходы от переоценки</b>	<b>(5 090)</b>	<b>(15 823)</b>

Таблица № 24

### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Ниже представлен расчет собственных средств капитала по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 апреля 2014 года:

Таблица № 25

	01.01.2014	01.04.2014
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>1066868</b>	<b>1056731</b>
Уставный капитал кредитной организации	644000	644000
Резервный фонд кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	98890	98890
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>817069</b>	<b>787387</b>

	01.01.2014	01.04.2014
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>816 772</b>	<b>766 801</b>
Нераспределенная прибыль:	74179	44497
предшествующих лет	44497	44497
отчетного года	29682	0
Показатели, уменьшающие		
источники добавочного капитала,	297	20586
Из них:		
Нематериальные активы	59	56
Убытки отчетного года		20304
Отрицательная величина		
Добавочного капитала	238	226
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>250096</b>	<b>289930</b>
<b>Достаточность капитала (процент)</b>		
Достаточность базового капитала	10	9,6
Достаточность основного капитала	10	9,6
Достаточность собственных средств (капитала)	13,7	12,8

Расчет представлен в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 апреля 2014 года Банком были сформированы резервы на возможные потери:

Таблица № 26

	01.01.2014	01.04.2014
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	156 607	177 639
Резервы на возможные потери по прочим активам	8 344	11 877
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	11 043	8 910
<b>Итого</b>	<b>175 994</b>	<b>198 426</b>

#### **6.0. Информация о принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России. В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный;
- риск ликвидности;
- операционный риск;

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

- **Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, содержащим кредитный риск, по балансовым и забалансовым операциям.

Основные направления регулирования кредитных рисков:

- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск;
- определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов) и должностных лиц;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов, оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне;
- мониторинг установленных лимитов;
- контроль использования лимитов.

Банк, при принятии решения о кредитовании, выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, к оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения. Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков;
- повышение уровня сформированных резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

–

- **Страновой риск**

Основную часть операций Банк осуществляет в Российской Федерации и с контрагентами из Российской Федерации. Основные активы Банка сосредоточены в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в г. Москве, г. Санкт-Петербурге, г. Пензе, г. Оренбурге и других.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и наращивания ликвидных резервов;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Снижение страновых рисков в отношении нерезидентов РФ достигается за счет установления корреспондентских отношений и проведения операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами в основном из стран, обладающих высоким долгосрочным инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Ограничение страновых рисков достигается также проведением стандартных процедур оценки и управления кредитными и рыночными рисками, в рамках которых осуществляются все операции с иностранными контрагентами.

- **Рыночный риск.** Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска операций для различных рыночных инструментов осуществляется с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.

Рыночный риск включает в себя: процентный, валютный и фондовый риски.

- **Риск процентной ставки.** Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Оценка процентных рисков определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам.

- **Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Целью управления валютным риском является поддержание принимаемого Банком валютного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков, что достигается установлением сублимитов на открытые валютные позиции для структурных подразделений Банка, регулированием открытых валютных позиций Банка с использованием рыночных финансовых инструментов в иностранной валюте.

В 2013 г. в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

- **Фондовый риск.** Банк подвержен фондовому риску вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты.

Активы, подверженные высокому фондовому риску, занимают незначительную долю в структуре активов Банка. В связи с этим, возможное недополучение прибыли от операций с ценными бумагами не окажет существенного влияния на прибыль Банка.

- **Риск ликвидности.** Риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Реализация риска ликвидности может создавать угрозу кредитоспособности Банка.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств.

Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) достаточные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

С целью минимизации риска ликвидности Банком производится прогнозный расчет нормативов ликвидности, которые анализируются в оперативном порядке, на ежедневной основе проводится анализ потоков денежных средств, на регулярной основе проводится GAP-анализ активов и пассивов. Нормативы ликвидности на отчетные даты за 2013 год, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И, Банком выполнялись полностью:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на 01.01.2014, %	Значение норматива на 01.04.2013, %
H2	более 15%	82,8	72,31
H3	более 50%	88,4	102,95
H4	менее 120%	58,6	53,5



- **Операционный риск.** Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. Управление анализа и контроля рисков и Служба внутреннего контроля реализуют методологические и контрольные функции соответственно.

Объектами управления являются бизнес-процессы Банка. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса; расчетным операциям; процессам использования и внедрения информационных технологий; процессам распределения полномочий; процессам регламентации деятельности; процессам управления человеческими ресурсами; процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий, регламентации деятельности, системы внутреннего контроля.

- **Правовой риск.** Правовой риск связан с допускаемыми правовыми ошибками при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации), несоблюдением Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств отсутствует.

- **Репутационный риск.** Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Снижение риска потери деловой репутации достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском подлежит контролю деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действия подразделений и сотрудников Банка.

В Банке функционирует служба, в задачи которой входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для создания позитивного имиджа Банка в обществе и формирования лояльного отношения к Банку его клиентов и контрагентов функционирует Управление рекламы и связей с общественностью.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют участники и Правление Банка.

- **Стратегический риск.** Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
  - эффективный контроль Правления над деятельностью структурных подразделений и коллегиальных органов Банка;
  - утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
  - утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной политики;
  - правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
  - организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
  - оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.
- **Прочие риски.** Минимизация прочих рисков осуществляется путем детального изучения всех факторов, влияющих на результат проведения той или иной операции. С целью наиболее качественного проведения данного анализа Банком осуществляется обучение кадров, повышение их квалификации, подбор новых квалифицированных кадров.

Ниже представлены суммы просроченной задолженности и сформированных резервов по группам активов и условным обязательствам кредитного характера

**6.1. «Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов»**

Таблица № 27

Показатель 2013 года	тыс. руб.				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
<b>По требованиям к юридическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:</b>	-	2	-	-	2
– по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам	-	-	-	-	-
– по требованиям по получению процентных доходов	-	-	-	-	-
– по прочим требованиям	-	2	-	-	2
<b>Задолженность по ссудам юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд</b>	<b>4121</b>	<b>-</b>	<b>909</b>	<b>-</b>	<b>5030</b>
<b>По требованиям к физическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:</b>	<b>1879</b>	<b>967</b>	<b>479</b>	<b>5149</b>	<b>8474</b>
– по предоставленным кредитам (займам)	1599	699	339	4975	7612
– по требованиям по получению процентных доходов	280	268	140	174	862
– по прочим требованиям	-	-	-	-	-
<b>Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд</b>	<b>89520</b>	<b>32071</b>	<b>28631</b>	<b>35958</b>	<b>186180</b>
<b>Всего просроченной задолженности на 01 января 2014 года</b>	<b>93641</b>	<b>32073</b>	<b>29540</b>	<b>35958</b>	<b>191212</b>

Показатель на 01.04.13	тыс. руб.				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
<b>По требованиям к юридическим лицам, в том числе:</b>	-	-	-	-	0
– по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам	-	-	-	-	0
– по требованиям по получению процентных доходов	162	12	-	28	202
<b>По требованиям к физическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:</b>	<b>4974</b>	<b>1498</b>	<b>32625</b>	<b>6844</b>	<b>45941</b>
– по предоставленным кредитам (займам)	4974	1469	32623	6844	45941
– по требованиям по получению процентных доходов	-	-	-	-	0
– по прочим требованиям	-	29	2	-	31
<b>Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд</b>	<b>15 000</b>	<b>1556</b>	<b>0</b>	<b>2 333</b>	<b>18889</b>
<b>Всего просроченной задолженности на 01 Апреля 2014 года</b>	<b>20 136</b>	<b>3066</b>	<b>32625</b>	<b>9205</b>	<b>65032</b>

Ниже представлены сведения о структуре и качестве активов Банка в разрезе категорий качества.

## 6.2. Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка :по состоянию на 01 января 2014 года.

Таблица № 28

Состав активов Банка на 01.01.2014	тыс. руб.					Итого
	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	
<b>Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 Января 2014 года, из них:</b>	<b>1081215</b>	<b>4149245</b>	<b>237670</b>	<b>50305</b>	<b>39067</b>	<b>5557502</b>
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (исключая ссуды, объединенные в портфели)	1079265	3046633	192580	18419	635	<b>4337532</b>
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, объединенная в портфели однородных требований	-	1097048	43165	29366	36132	<b>1205711</b>
- требования по получению процентных доходов по требованиям (исключая требования, объединенные в портфели)	1950	943	111	431	5	<b>3440</b>
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенным в портфели	-	4621	1814	2089	2295	<b>10819</b>
<b>Из общей суммы активов банка реструктурированная ссудная задолженность</b>	<b>160</b>	<b>26315</b>	<b>-</b>	<b>5000</b>	<b>225</b>	<b>31700</b>
<b>Доля реструктурированной задолженности в данных активах банка, %</b>	<b>0.01</b>	<b>0.6</b>	<b>-</b>	<b>9.9</b>	<b>0.6</b>	<b>0.6</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка по состоянию на 01 Апреля 2014 года:

Состав активов Банка на 01.04.2014	тыс. руб.					Итого
	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	
<b>Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 Апреля 2014 года, из них:</b>	<b>1 566 434</b>	<b>3 849 326</b>	<b>290 228</b>	<b>71 385</b>	<b>70 782</b>	<b>5 848 155</b>
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (исключая ссуды, объединенные в портфели)	604 014	2 635 632	168 975	39 063	4 158	3 451 842
- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, объединенная в портфели однородных требований	-	1 132 226	114 493	31 156	60 775	1 338 650

### 6.3. Сведения о структуре созданных резервов по активам Банка в разрезе категорий качества:

по состоянию на 01 января 2014 года

Таблица № 29

Созданные резервы на 01.01.2014	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катег- ория	4 катего- рия	5 катего- рия
<b>Всего созданные резервы по требованиям банка на 01 января 2014 года, из них:</b>	<b>211427</b>	<b>160035</b>	<b>90370</b>	<b>15260</b>	<b>23711</b>	<b>30694</b>
– по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (исключая ссуды, объединенные в портфели)	141640	90248	72559	9214	7840	635
– по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных требований	66359	66359	17684	5777	14683	28215
– по требованиям по получению процентных доходов (исключая требования, объединенные в портфели)	X	180	11	-	164	5
– по требованиям по получению процентных доходов по требованиям, объединенным в портфели	3248	3248	116	269	1024	1839
<b>Из общей суммы резервов по активам банка резервы по реструктурированной задолженности</b>	<b>3222</b>	<b>3222</b>	<b>447</b>	<b>-</b>	<b>2550</b>	<b>225</b>
<b>Доля резервов по реструктурированной задолженности в общей сумме резервов по активам банка, %</b>	<b>1.5</b>	<b>2.0</b>	<b>0.5</b>	<b>-</b>	<b>10.8</b>	<b>0.7</b>

Сведения о структуре созданных резервов по активам Банка в разрезе категорий качества по состоянию на 01 Апреля 2014 года

Созданные резервы на 01.04.2014	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный	В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катег- ория	4 катего- рия	5 катего- рия
<b>Всего созданные резервы по требованиям банка на 01 Апреля 2014 года, из них:</b>	<b>249 857</b>	<b>189 516</b>	<b>82 520</b>	<b>24 847</b>	<b>25 175</b>	<b>56 974</b>
– по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (исключая ссуды, объединенные в портфели)	138054	77 301	59 698	6 007	9 321	2 275
– по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных требований	100 338	100 338	21 391	14 519	15 578	48 850

#### 6.4. Информация о результатах классификации по категориям качества условных обязательств кредитного характера Банка

по состоянию на 01 января 2014 года

Таблица № 30

тыс. руб.

Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 01.01.2014	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
<b>Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:</b>	<b>185596</b>	<b>754135</b>	<b>10306</b>	<b>19</b>		<b>950056</b>
<b>– условные обязательства кредитного характера Банка в том числе:</b>	<b>185596</b>	<b>754135</b>	<b>10306</b>	<b>19</b>		<b>950056</b>
– неиспользованные кредитные линии	134081	92086	8088			<b>234255</b>
– выданные гарантии и поручительства	25279	471072	2187			<b>498538</b>
– прочие инструменты	26236	190977	31	19		<b>217263</b>

Информация о результатах классификации по категориям качества условных обязательств кредитного характера Банка

по состоянию на 01 Апреля 2014 года

тыс. руб.

Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 01.04.2014	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
<b>Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:</b>	<b>191 167</b>	<b>801 466</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>17</b>	<b>992 687</b>
<b>– условные обязательства кредитного характера Банка в том числе:</b>	<b>191 167</b>	<b>801 466</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>17</b>	<b>992687</b>
– неиспользованные кредитные линии	146 158	214 309	0	–	–	<b>360 467</b>
– выданные гарантии и поручительства	35 403	451 554	0	–	–	<b>486 957</b>
– прочие инструменты	9606	135 603	14	23	17	<b>145 263</b>

#### 6.5. Информация о созданных резервах по условным обязательствам кредитного характера Банка

по состоянию на 01 января 2014 года

Таблица № 31

тыс. руб.

Созданные резервы по условным обязательствам кредитного характера Банка на 01.01.2014	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катег- ория	4 катего- рия	5 катего- рия
<b>Всего по условным обязательствам кредитного характера Банка, из них:</b>	<b>11043</b>	<b>11043</b>	<b>8630</b>	<b>2403</b>	<b>10</b>	
<b>– условные обязательства</b>	<b>11043</b>	<b>11043</b>	<b>8630</b>	<b>2403</b>	<b>10</b>	

Созданные резервы по условным обязательствам кредитного характера Банка на 01.01.2014	Расчётный	Фактически сформированный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества			
			2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
<b>кредитного характера Банка, в том числе:</b>						
– неиспользованные кредитные линии	3098	3098	1160	1938		
– выданные гарантии и поручительства	6553	6553	6094	459		
– прочие инструменты	1392	1392	1376	6	10	

Информация о созданных резервах по условным обязательствам кредитного характера Банка

по состоянию на 01 Апреля 2014 года

Созданные резервы по условным обязательствам кредитного характера Банка на 01.04.2014	Расчётный	Фактически сформированный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества				тыс. руб.
			2 категория	3 категория	4 категория	5 категория	
<b>Всего по условным обязательствам кредитного характера Банка, из них:</b>	<b>8910</b>	<b>8910</b>	<b>8883</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	
<b>– условные обязательства кредитного характера Банка, в том числе:</b>	<b>8910</b>	<b>8910</b>	<b>8883</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	
– неиспользованные кредитные линии	2766	2766	2766	0			
– выданные гарантии и поручительства	4577	4577	4577	0			
– прочие инструменты	1567	1567	1540	3	11	13	

## 7. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

По состоянию на 01.04.2014 и 01.01.2014 объем операций со связанными сторонами составлял менее 5% от балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в отчетности.

Субординированные кредиты в 2013 и 2014 годах не выдавались и не привлекались. Безотзывные обязательства, гарантии и поручительства связанным с кредитной организацией сторонам не выдавались. Просроченная задолженность по ссудам в части операций со связанными сторонами отсутствует.

По состоянию на 01.04.2014 года объем требований к связанным с Банком лиц составил 27 018 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 года - 26 085 тыс. руб.

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 объем операций со связанными сторонами составлял менее 5% от балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в отчетности.

Субординированные кредиты в 2012 и 2013 годах не выдавались и не привлекались. Безотзывные обязательства, гарантии и поручительства связанным с кредитной организацией сторонам не выдавались. Просроченная задолженность по ссудам в части операций со связанными сторонами отсутствует.

#### **8.0. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу производились на основании трудовых и коллективного договоров.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу по видам выплат, а также списочная численность персонала Банка, в том числе основного управленческого персонала представлена в следующей таблице:

Таблица № 32

	На 01.01.14	На 01.04.14
<b>Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (тыс. руб.), всего, в т.ч.:</b>	<b>34 401</b>	<b>8234</b>
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск (тыс. руб.)	34 401	8234
<b>Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (тыс. руб.)</b>		
<b>Вознаграждения после окончания трудовой деятельности-пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности</b>		
<b>Выходные пособия</b>		
<b>Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:</b>	<b>449</b>	<b>493</b>
численность основного управленческого персонала (чел.)	21	23

Председатель Правления

И.В. Ключников

Главный бухгалтер

С.В. Митрофанова